

# Vedtægter for Storstrøms Forsikring G/S CVR-nr. 18773015

Gældende pr. 24. maj 2022



## Indhold

§ 1. Selskabets navn.....	3
§ 2. Selskabets hjemsted .....	3
§ 3. Selskabets formål.....	3
§ 4. Selskabets grundfond.....	3
§ 5. Medlemmer .....	3
§ 6. Delegerede.....	3
§ 7. Generalforsamlingen .....	4
§ 8. Ordinær generalforsamling.....	5
§ 9. Ekstraordinær generalforsamling.....	5
§ 10. Afvikling af generalforsamlingen.....	5
§ 11. Bestyrelsen.....	6
§ 12. Bestyrelsens virke .....	7
§ 13. Direktionen .....	8
§ 14. Tegningsret .....	8
§ 15. Regnskab.....	8
§ 16. Revisionen.....	8
§ 17. Selskabets opløsning.....	8

## § 1. Selskabets navn

1.1. Selskabets navn er Storstrøms Forsikring G/S.

## § 2. Selskabets hjemsted

2.1. Selskabets hjemsted er Vordingborg Kommune.

## § 3. Selskabets formål

3.1. Selskabets formål er at tegne skadesforsikring i overensstemmelse med selskabets tilladelser samt at drive virksomhed, som myndighederne har givet tilladelse til. Selskabet tegner ikke arbejdsskade- og livsforsikring.

3.2. Selskabet kan indgå overenskomst om samarbejde med andre forsikringselskaber om coassurance, overtagelse af genforsikring uden gensidigt ansvar og drive virksomhed som forsikringsagentur.

3.3. Selskabets geografiske område er Danmark.

## § 4. Selskabets grundfond

4.1. Som grundlag for selskabets virksomhed tjener en grundfond på 7.000.000 DKK, som ikke må formindskes eller udloddes til medlemmer uden Finanstilsynets samtykke.

4.2. Selskabet har ikke udstedt garantikapital, hvorfor denne ikke forrentes.

## § 5. Medlemmer

5.1. Medlem af selskabet er enhver, der har tegnet forsikring i selskabet.

5.2. Medlemskabet indtræder ved forsikringens ikrafttræden og ophører ved forsikringens ophør eller udløb uanset årsagen hertil.

5.3. Medlemmerne hæfter ikke for selskabets eller øvrige medlemmers forpligtelser. Et medlem, der udtræder, har intet krav på selskabets formue.

5.4. Medlemmernes rettigheder udøves gennem de delegerede, som udgør selskabets generalforsamling, jf. vedtægternes § 7.

## § 6. Delegerede

6.1. Selskabets tegningsområder er opdelt i 4 kredse: Lolland Kommune, Guldborgsund Kommune, Vordingborg Kommune og 'Øvrige Sjælland'. Til at repræsentere medlemmer på generalforsamlingen vælges delegerede i hver kreds, så der for hver påbegyndt 200 medlemmer i kredsen vælges en (1) delegeret. Der kan maksimalt vælges 15 delegerede til at repræsentere én kreds, og det samlede antal delegerede kan således ikke overstige 60 delegerede.

6.2. Der stræbes efter en bredt sammensat kreds af delegerede. Som delegeret skal man være myndig. I kredsen af delegerede tilsigtes en aldersmæssig, geografisk og kønsmæssig spredning, og en variation i

kompetencer og erhvervmæssig erfaring. De delegerede skal virke for selskabets interesser herunder søge at tilføre nye medlemmer og i det hele taget være bindeled mellem selskabet og medlemmerne.

6.3. Antal delegerede i kredsene gøres op hvert år ultimo december.

6.4. På den ordinære generalforsamling afholdes valg af delegerede for de 4 kredse hvert år. En delegeret vælges for en 2-årig periode, og valgperioden starter den dag, den delegerede vælges på generalforsamling og slutter på generalforsamlingen 2 år herefter. Genvalg kan finde sted. Se dog § 6, stk. 6.8. og § 6, stk. 6.9.

6.5. Bestyrelsen eller et medlem kan foreslå kandidater til valg som delegerede i lokalkredsen. Foreslåede kandidater meddeles bestyrelsesformanden senest 1. marts året, hvor generalforsamlingen afholdes.

6.6. De delegerede vælges af de medlemmer, der har stemmeret ved valget. Hvert medlem har en (1) stemme jf. § 10, stk. 10.4.

6.7. Valgbar som delegeret er medlemmer, som har hovedparten af sine forsikringer, der er mulige at tegne i selskabet.

6.8. Såfremt en delegeret ikke længere er valgbar, fratræder den delegerede og suppleres af en ny delegeret ved førstkommende generalforsamling. Se dog § 6, stk. 6.9.

6.9. En delegeret valgt forud for vedtagelsen af disse vedtægter, som før ikke opfyldte § 6, stk. 6.7., forbliver fortsat delegeret efter vedtagelsen af disse vedtægter.

6.10. Valgt som delegerede er den eller de kandidater, der opnår flest stemmer. Ved stemmelighed afgøres valget ved lodtrækning, der foretages af dirigenten.

6.11. Stemmetællerne optæller stemmerne. Navnene på de valgte delegerede bliver offentliggjort på generalforsamlingen og på selskabets hjemmeside.

6.12. Som udgangspunkt har de delegerede mødepligt til generalforsamlingen og delegeretmødet.

## **§ 7. Generalforsamlingen**

7.1. Generalforsamlingen er i alle anliggender selskabets øverste myndighed.

7.2. Det er alene de delegerede, der har stemmeret på generalforsamlingen.

7.3. Generalforsamlingen er beslutningsdygtig, når mindst 20 delegerede er til stede, såfremt der ikke i vedtægterne er bestemt andet, jf. § 10, stk. 10.7. og § 10, stk. 10.8.

7.4. For at en delegeret har ret til at møde på generalforsamlingen, skal den delegerede senest 5 hverdage før generalforsamlingen have anmeldt sin deltagelse som anvist i indkaldelsen til generalforsamlingen.

7.5. For at et medlem har ret til at møde på generalforsamlingen, skal medlemmet senest 5 hverdage før generalforsamlingen have anmeldt sin deltagelse som anvist i bekendtgørelsen til generalforsamlingen.

7.6. Ikke stemmeberettigede medlemmer med møderet på generalforsamlingen jævnfør ovenfor kan tage ordet på generalforsamlingen.

## § 8. Ordinær generalforsamling

8.1. Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned.

8.2. Generalforsamlingen afholdes et centralt sted i selskabets markedsområde, med mindre det jf. § 8.3 bestemmes, at generalforsamlingen afholdes elektronisk.

8.3. Bestyrelsen bemyndiges til at indkalde og afholde fremtidige generalforsamlinger som fuldstændig elektroniske generalforsamlinger, hvis bestyrelsen skønner det hensigtsmæssigt.

8.4. Generalforsamling indkaldes og bekendtgøres af bestyrelsen.

8.5. Indkaldelse til ordinær generalforsamling skal ske med højst 4 uger og mindst 2 ugers varsel ved mail til de delegerede. I indkaldelsen skal der være angivet, hvilke anliggender der skal behandles på generalforsamlingen. Skal der på generalforsamlingen behandles forslag til ændring af vedtægterne, skal forslagens indhold være angivet i indkaldelsen.

8.6. Forslag, der af de delegerede ønskes behandlet på den ordinære generalforsamling, skal skriftligt meddeles selskabet senest den 1. marts.

8.7. Senest 2 uger før generalforsamlingen skal dagsordenen, de fuldstændige forslag, der skal behandles på generalforsamlingen, samt tillige årsrapport med revisionspåtegninger tilsendes de delegerede pr. mail.

8.8. Til selskabets medlemmer bekendtgøres generalforsamlingen på selskabets hjemmeside samt i nyhedsbrev, som udsendes sammen med forsikringsoversigterne senest ultimo året op til generalforsamlingen. Bestyrelsen kan vælge tillige at bekendtgøre via annoncering i et eller flere dagblade.

## § 9. Ekstraordinær generalforsamling

9.1. Ekstraordinær generalforsamling afholdes, når selskabets bestyrelse eller selskabets revision finder det hensigtsmæssigt eller på skriftlig begæring af 50 medlemmer eller 1/3-del af de delegerede, med angivelse af emnet, der ønskes behandlet.

9.2. Ekstraordinær generalforsamling, som skriftlig begæres af bestyrelsen, delegerede, medlemmer eller revisor, skal indkaldes inden 2 uger efter begæringens modtagelse og i øvrigt efter samme retningslinjer som til den ordinære generalforsamling.

## § 10. Afvikling af generalforsamlingen

10.1. Dagsordenen på den ordinære generalforsamling skal omfatte følgende:

1. Velkomst
2. Valg af stemmetællere
3. Valg af dirigent
4. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed for det forløbne regnskabsår
5. Revisionsudvalgets arbejde
6. Forelæggelse af den reviderede og af bestyrelse og direktion underskrevne årsrapport til godkendelse
7. Beslutning om resultatet og anvendelse heraf
8. Beslutning om selskabets lønpolitik

9. Bestyrelsens vederlag
10. Indkomne forslag
11. Valg af et eller flere bestyrelsesmedlemmer
12. Valg af revisor(er)
13. Valg af delegerede
14. Eventuelt

10.2. Generalforsamlingen ledes af den, på generalforsamlingen valgte dirigent, som afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivningen og disses resultater.

10.3. Alle afstemninger sker ved håndsoprækning, medmindre en delegeret begærer skriftlig afstemning. Ved elektroniske generalforsamlinger kan afstemningen foregå elektronisk.

10.4. Hver delegeret har 1 stemme. Afgives stemme i henhold til fuldmagt, skal en skriftlig og dateret fuldmagt fremvises. Der kan alene stemmes ved personligt fremmøde af den delegerede eller dennes fuldmagtshaver. Fuldmagt skal være registreret senest 5 dage før generalforsamlingens afholdelse, eller være meddelt i forbindelse med en rettidig registreret delegerets forfald.

10.5. Bortset fra nedennævnte undtagelser vedtages eller forkastes forslag med almindelig stemmeflerhed. Står stemmerne lige, er forslaget bortfaldet.

10.6. I tilfælde af stemmelighed ved personvalg foretages omvalg/bundet omvalg efter dirigentens nærmere bestemmelse og ved gentagen stemmelighed, sker valget ved lodtrækning.

10.7. Forslag om vedtægtsændringer og selskabets opløsning kræver, at mindst 3/4 af de delegerede er til stede på generalforsamlingen, og at beslutningen vedtages med mindst 2/3 af de afgivne stemmer.

10.8. Er mindst 3/4 af de delegerede ikke til stede ved generalforsamlingen, og vedtages forslaget med mindst 2/3 af de afgivne stemmer, indkalder bestyrelsen til en ny generalforsamling tidligst 3 uger og senest 5 uger efter den første generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med 2/3 af de afgivne stemmer uden hensyntagen til antallet af tilstedeværende stemmer.

10.9. Beslutning om ændring af vedtægterne og selskabets opløsning sker med forbehold for godkendelse af offentlig myndighed i det omfang, det er foreskrevet i lovgivningen.

10.10. Bestyrelsen har ret til at overvære generalforsamlingen, til at stille ændringsforslag og til i øvrigt at tage ordet under forhandlingerne.

10.11. Over det på generalforsamlingen passerede føres en protokol, der underskrives af dirigenten.

10.12. Senest 14 dage efter generalforsamlingen kan generalforsamlingsprotokollen rekvireres af selskabets delegerede og medlemmer.

## § 11. Bestyrelsen

11.1. Bestyrelsen består af 5 – 9 medlemmer, der vælges på den ordinære generalforsamling. Dette gælder dog ikke medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer, jf. § 11. stk. 11.2.

11.2. Der vælges af selskabets medarbejdere én repræsentant til bestyrelsen.

11.3. Valgbare, som medarbejderrepræsentanter i selskabets bestyrelse, er medarbejdere, der har været uafbrudt ansat i selskabet mindst 12 måneder forud for valghandlingen, og som ikke har personaleansvar eller er nøgleperson. Betingelserne i § 11, stk. 11.5 skal ligeledes være opfyldt. Valg af medarbejderrepræsentant finder sted umiddelbart inden generalforsamlingen. Medarbejderen indtræder i bestyrelsen i forbindelse med generalforsamlingen.

11.4. Bestyrelsesmedlemmer vælges for 2 år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

- Ved 5 medlemmer afgår 3 henholdsvis 2 medlemmer årligt
- Ved 6 medlemmer afgår 3 medlemmer årligt
- Ved 7 medlemmer afgår 4 henholdsvis 3 medlemmer årligt
- Ved 8 medlemmer afgår 4 medlemmer årligt
- Ved 9 medlemmer afgår 5 henholdsvis 4 medlemmer årligt

11.5. Valgbare til bestyrelsen er medlemmer, som opfylder lovgivningens krav til bestyrelsesmedlemmer herunder Finanstilsynets krav til bestyrelsesmedlemmer, fit & proper godkendelse, bestyrelsens sammensætning og kompetencer. Det er den til enhver tid siddende bestyrelse, der afgør, hvilke kompetencer et nyt bestyrelsesmedlem skal besidde. Et bestyrelsesmedlem skal udtræde, hvis lovens betingelser for at virke som bestyrelsesmedlem ikke længere er opfyldt, eller medlemskabet i selskabet ophører. Medarbejderrepræsentanter udtræder i forbindelse med fratræden som medarbejder i selskabet, eller når ny medarbejderrepræsentant indtræder i bestyrelsen.

11.6. Senest 14 dage efter ordinær generalforsamling vælger bestyrelsen formand og næstformand for det kommende år ved simpelt flertal. Ved stemmelighed trækkes lod. Medarbejderrepræsentanter kan ikke vælges som formand eller næstformand.

11.7. Generalforsamlingen fastsætter - på basis af oplæg fra bestyrelsen - bestyrelsens vederlag. Vederlaget skal være markedskonformt og modsvare hvervets art og arbejds omfang.

11.8. Et bestyrelsesmedlem kan til enhver tid udtræde ved at give meddelelse til bestyrelsen. Medarbejdervalgte medlemmer skal desuden give meddelelse til medarbejderne.

11.9. Et bestyrelsesmedlem kan afsættes af generalforsamlingen. For medarbejdervalgte medlemmer kan afsættelse alene ske af medarbejderne.

## § 12. Bestyrelsens virke

12.1. Bestyrelsen fører på generalforsamlingens vegne tilsynet med direktionens daglige ledelse og træffer herigennem beslutninger om de selskabsanliggender, der ikke er henlagt til generalforsamlingen.

12.2. Bestyrelsen holder møde, når formanden skønner det påkrævet, eller når et bestyrelsesmedlem, direktionen eller revisionen begærer det, dog mindst 6 møder om året. Dertil kommer generalforsamlingen og delegeretmøde. Møderne indkaldes på formandens foranledning. Beslutninger træffes ved almindeligt stemmeflertal. Ved stemmelighed er formandens, subsidiært næstformandens, stemme afgørende.

12.3. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når formanden og mindst halvdelen af øvrige bestyrelsesmedlemmer, eller i formandens forfald næstformanden og mindst halvdelen af øvrige bestyrelsesmedlemmer er til stede.

12.4. Bestyrelsen træffer beslutning om udførelsen af bestyrelsens hverv i en skriftlig forretningsorden.

12.5. Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af bestyrelsen.

12.6. Bestyrelsesmedlemmer kan ikke deltage eller stemme i sager, der angår medlemmet selv.

12.7. Bestyrelsen godkender selskabets reassurance

## **§ 13. Direktionen**

13.1. Bestyrelsen ansætter en direktør, der leder selskabets daglige drift under bestyrelsens tilsyn.

13.2. Direktionens ansvarsområder og beslutningskompetencer synliggøres i forhold til direktøren i en skriftlig direktionsinstruks.

13.3. Direktionens ansættelsesvilkår fastsættes af bestyrelsen. Vederlaget kan ikke overstige, hvad der er sædvanligt efter hvervets art og arbejdets omfang, eller hvad der er forsvarligt i forhold til selskabets økonomiske stilling.

## **§ 14. Tegningsret**

14.1. Selskabet tegnes af bestyrelsens formand og direktion i forening, eller af bestyrelsens formand - i dennes forfald næstformanden - i forening med 2/3 af bestyrelsesmedlemmerne.

14.2. Bestyrelsen kan meddele prokura.

## **§ 15. Regnskab**

15.1. Regnskabsåret følger kalenderåret.

## **§ 16. Revisionen**

16.1. Revisionen foretages af mindst én statsautoriseret revisor med certificering til at påtegne årsrapporter for forsikringselskaber. Revisor vælges af generalforsamlingen for tiden indtil næste ordinære generalforsamling.

## **§ 17. Selskabets opløsning**

17.1. I tilfælde af selskabets opløsning skal selskabets formue fordeles mellem medlemmerne i forhold til de 3 sidste regnskabsårs pålignede præmier.

17.2. Opløsning af selskabet varetages af en eller flere på generalforsamlingen valgte likvidatorer.

--oo0oo--

Således behandlet og godkendt på selskabets ekstraordinære generalforsamling, d. 24. maj 2022.